

Smjernice za postupak nadzornog pregleda

Uvod

- 1.1. Prema Direktivi 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (u daljnjem tekstu: Direktiva Solventnost II)¹ i članku 16. Uredbe (EU) 1094/2010 od 24. studenoga 2010. (u daljnjem tekstu: Uredba o EIOPA-i)², EIOPA je izradila smjernice o postupku nadzornog pregleda. Ove Smjernice odnose se na članak 36. Direktive Solventnost II. Ostale relevantne odredbe su članci 27., 29., 34., 71., članak 213. stavak 2., članci 248., 249., 250. i 255. Direktive Solventnost II.
- 1.2. Cilj je ovih smjernica utvrditi način na koji se razmjern pristup nadzoru temeljen na riziku i okrenut budućnosti može postići u okviru postupka nadzornog pregleda.
- 1.3. Postupak nadzornog pregleda odnosi se na sve aktivnosti koje provodi nadzorno tijelo kako bi izvršilo svoje obveze koje proizlaze iz članka 36. Direktive Solventnost II koje uključuju ocjenjivanje strategija, procesa i postupaka izvješćivanja društava za osiguranje i reosiguranje što su ih ona uspostavila radi usklađenja s odredbama Direktive Solventnost II.
- 1.4. Stoga je cilj ovih Smjernica postići podudarne rezultate kroz ujednačavanje nadzornih postupaka i praksi unutar postupaka nadzornog pregleda, istovremeno osiguravajući dovoljnu fleksibilnost nacionalnih nadzornih tijela kako bi ona mogla odgovarajuće prilagoditi svoje odluke od slučaja do slučaja, uzimajući u obzir specifičnosti društava za osiguranje i reosiguranje i uključenih grupa, njihovih vlastitih tržišta i drugih nadzornih prioriteta.
- 1.5. Ove Smjernice sažete su u dijagramu prikazanom u tekstu obrazloženja Smjernice 1. i u dokumentu „Dijagram Smjernica o PNP-u“ koji je objavljen zajedno s ovim Smjernicama³.
- 1.6. Za potrebe postupka nadzornog pregleda grupa za osiguranje gdje postoji kolegij nadzornika, ove su Smjernice uzele u obzir Smjernice za operativno funkcioniranje kolegija⁴, specifične sporazume o suradnji kolegija i sve druge postupke ili planove o kojima je kolegij nadzornika postigao sporazum.
- 1.7. Ove Smjernice nisu namijenjene ograničavanju tijela nadležnog za nadzor grupe i kolegija nadzornika u pogledu dodatnih dogovora o komunikaciji ili dijeljenju informacija koji su sukladni s Direktivom Solventnost II, uključujući razmjern pristup postupka nadzornog pregleda temeljen na riziku u skladu s člankom 29. Direktive Solventnost II.
- 1.8. Nacionalna nadzorna tijela koja su dio kolegija imat će trajne odgovornosti komuniciranja i uključivanja kolegija u postupak nadzornog pregleda, posebno prilikom poduzimanja nadzornih mjera, ili kada društva za osiguranje ili

¹ SL L 331, 15.12.2010., str. 48.-83.

² SL L 335, 17.12.2009., str. 1-155.

³ <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/index.html>

⁴ <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/index.html>

reosiguranje ili grupe dođu u financijske teškoće. Kada je to prikladno, u tekstu obrazloženja daju se primjeri s unakrsnim upućivanjima na različite zahtjeve i Smjernice. Ove Smjernice upućene su nadzornim tijelima u skladu s Direktivom Solventnost II.

1.9. Ove se Smjernice primjenjuju na postupak nadzornog pregleda koji provode nacionalna nadzorna tijela u pogledu svih društava za osiguranje i reosiguranje, kako pojedinačnih društava koja podliježu Direktivi Solventnost II tako i grupa za osiguranje i reosiguranje koje podliježu nadzoru grupe prema članku 213. stavku 2. (u daljnjem tekstu: grupe za osiguranje). U pogledu primjene Smjernica na postupak nadzornog pregleda grupa za osiguranje, treba uzeti u obzir⁵ sljedeće:

- Smjernice 10., 16., 18., 21., 35., 37. i 40. odnose se samo na grupe i primjenjive su samo na tijelo nadležno za nadzor grupe, uz iznimku Smjernica 37. i 40. koje se mogu primjenjivati i na tijelo nadležno za nadzor grupe i pojedinačno nacionalno nadzorno tijelo;
- Smjernice 15. i 17. primjenjuju se samo na nadzorna tijela za pojedinačna društva za osiguranje i reosiguranje i ne primjenjuju se na nadzorna tijela u njihovoj ulozi tijela nadležnog za nadzor grupe. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi se uskladiti s relevantnim Smjernicama 16. i 18. koje se odnose na grupe;
- Smjernice 5., 6., 7., 11., 13., 19., 21., 23., 25., 28., 29., 32., 37., 39. i 40. također uključuju odredbe koje se primjenjuju samo ako grupa za osiguranje ima kolegij koji je ustanovljen prema članku 248. stavku 2. Direktive Solventnost II. Te se odredbe mogu primjenjivati i na tijelo nadležno za nadzor grupe i na nacionalna nadzorna tijela pojedinačnih društava za osiguranje i reosiguranje unutar kolegija, uz iznimku Smjernice 21. koja se primjenjuje samo na tijelo nadležno za nadzor grupe.

1.10. Kada je ustanovljen nadzor grupe na nacionalnoj razini temeljem članka 216. Direktive Solventnost II, ove se Smjernice primjenjuju *mutatis mutandis* i na nadzor grupe koji se provodi na nacionalnoj razini prema članku 216. Direktive Solventnost II i na nadzor grupe koji se provodi prema članku 213. stavku 2. Direktive Solventnost II.

1.11. Za potrebe ovih Smjernica, primjenjuju se sljedeće definicije:

- Prilikom primjene ovih Smjernica na tijela nadležna za nadzor grupe:
 - pojam „nacionalno nadzorno tijelo” odnosi se na nadzorno tijelo odgovorno za nadzor grupe temeljem članka 247. stavka 1. Direktive Solventnost II;
- Prilikom primjene ovih Smjernica na tijela nadležna za nadzor grupe, pojam „društva za osiguranje i reosiguranje” odnosi se na „grupe za

⁵Tablica Smjernica koje se primjenjuju na pojedinačne subjekte i grupu ili na oboje nalazi se u Prilogu objavljenom s tekстом obrazloženja javne rasprave.

osiguranje" (osim smjernica 12., 19., 33., 36. i 38., koje se odnose i na grupe i na društva unutar grupe);

- „Tijelo nadležno za nadzor grupe" odnosi se na nadzorno tijelo koje ispunjava kriterije utvrđene člankom 247. stavkom 1. Direktive Solventnost II;
- „Kolegij" znači kolegij nadzornika kako je određen u članku 212. stavku 1. točki (e) Direktive Solventnost II;
- „Članovi" i „sudionici" znači članove i sudionike kako su definirani u Smjernicama za operativno funkcioniranje kolegija;
- „Neposredni nadzor" znači organizirana procjena ili provedba formalnog ocjenjivanja koje se provodi na lokaciji nadziranog društva ili pružatelja usluga kome je nadzirano društvo ugovorno prenijelo funkcije, što dovodi do izdavanja dokumenta koji se dostavlja tom društvu.

1.12. Pojmovi koji nisu definirani u ovim Smjernicama imat će ono značenje koje je definirano u pravnim aktima navedenima u uvodu.

1.13. Smjernice se primjenjuju od 1. siječnja 2016.

Odjeljak I. – Sveukupan postupak nadzornog pregleda (PNP)

Smjernica 1. – Provođenje postupka nadzornog pregleda

1.14. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi prilikom provođenja postupka nadzornog pregleda osigurati, uz istovremeno uvažavanje potrebe za fleksibilnošću i prosudbom nadzornih tijela, da on sadrži tri potpostupka opisana u ovim Smjernicama: okvir procjene rizika, detaljan pregled i nadzorne mjere.

Smjernica 2. – Dosljednost postupka nadzornog pregleda

1.15. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi osigurati da se postupak nadzornog pregleda dosljedno primjenjuje tijekom vremena, na sva društva za osiguranje i reosiguranje i unutar nacionalnog nadzornog tijela.

Smjernica 3. – Razmjernost u postupku nadzornog pregleda

1.16. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi osigurati poštovanje načela proporcionalnosti u svim fazama postupka nadzornog pregleda.

Smjernica 4. – Prosudba nadzornih tijela u postupku nadzornog pregleda

1.17. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi osigurati da se nadzornici koriste svojom nadzornom prosudbom u svim fazama postupka nadzornog pregleda. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi osigurati da postupak nadzornog pregleda bude dovoljno fleksibilan kako bi omogućio korištenje odgovarajuće nadzorne prosudbe.

Smjernica 5. – Stalna komunikacija s društvima za osiguranje i reosiguranje

1.18. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi osigurati odgovarajuću razinu komunikacije između osoblja nacionalnog nadzornog tijela i društva za osiguranje i reosiguranje tijekom cijelog postupka nadzornog pregleda kako bi se omogućio učinkovit nadzor.

- 1.19. Ako postoji kolegij, komunikacijom s nadziranim društvima trebalo bi koordinirati na način opisan u Smjernici 15. Smjernica za operativno funkcioniranje kolegija.

Smjernica 6. – Stalna komunikacija s drugim nadzornicima i njihovo sudjelovanje

- 1.20. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi uspostaviti odgovarajuću razinu komunikacije s drugim relevantnim nacionalnim nadzornim tijelima i njihovo sudjelovanje tijekom cijelog postupka nadzornog pregleda.
- 1.21. Komunikacija s nadzornim tijelima trećih zemalja trebala bi biti u skladu sa svim relevantnim važećim memorandumima o razumijevanju.
- 1.22. Ako postoji kolegij, komunikacija bi trebala biti u skladu s relevantnim zahtjevima i smjernicama.

Smjernica 7. – Uključivanje rizika koji se odnose na cijelo tržište u postupak nadzornog pregleda

- 1.23. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi uzeti u obzir analize koje se odnose na cijelo tržište tijekom cijelog postupka nadzornog pregleda.
- 1.24. Ako postoji kolegij, nadzorno tijelo trebalo bi uzeti u obzir ishode svih relevantnih analiza koje se odnose na cijelo tržište i kojima se koristi kolegij.

Smjernica 8. – Dokumentacija

- 1.25. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi osigurati da informacije kojima se potkrepljuju zaključci postupka nadzornog pregleda budu dokumentirane i lako pristupačne unutar nacionalnog nadzornog tijela, istovremeno se pridržavajući odgovarajućih normi povjerljivosti u odnosu na te informacije.

Smjernica 9. – Upravljanje i redoviti pregled postupka nadzornog pregleda

- 1.26. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi imati uspostavljen odgovarajući mehanizam upravljanja kako bi na odgovarajući način nadziralo provođenje postupka nadzornog pregleda.
- 1.27. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi redovito pregledavati svoju metodu provedbe postupka nadzornog pregleda kako bi se osigurala njegova stalna primjerenost.

Smjernica 10. – Područje primjene i fokus postupka nadzornog pregleda grupe za osiguranje

- 1.28. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi dosljedno primijenjivati postupak nadzornog pregleda u skladu s područjem primjene i slučajevima primjene nadzora grupe opisanim u Glavi III., Poglavlju I. Direktive Solventnost II, uzimajući u obzir vrstu krajnjeg matičnog društva grupe za osiguranje, zemljopisni položaj njegovog sjedišta (EGP ili treća zemlja), status istovjetnosti treće zemlje, ako postoji, i sve aspekte financijskog konglomerata.
- 1.29. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi uzeti u obzir postupak nadzornog pregleda svih relevantnih subjekata unutar grupe za osiguranje, uključujući regulirane i neregulirane subjekte kao i subjekte iz EGP-a i one izvan njega.

- 1.30. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi se fokusirati na pitanja specifična za grupu, uključujući:
- a) unutargrupne transakcije, složenost i međupovezanost grupe za osiguranje;
 - b) profil rizičnosti grupe, uključujući sve učinke diversifikacije, koncentracije rizika i prijenosa rizika unutar grupe za osiguranje;
 - c) sve druge rizike s gledišta cijele grupe, uključujući one koji nastaju na razini grupe, kao što su rizici od subjekata koji nisu aktivni u području osiguranja;
 - d) aspekte upravljanja grupom i strategije grupe uključujući sve sukobe ili sve potencijalne sukobe interesa;
 - e) aspekte upravljanja rizikom na razini grupe, uključujući sve centralizirane funkcije upravljanja rizicima; te
 - f) upravljanje kapitalom grupe od strane grupe, uključujući mogućnost prijenosa i raspodjelu unutar grupe za osiguranje.

Odjeljak II. – Ulazni parametri za postupak nadzornog pregleda

Smjernica 11. – Ulazni parametri za postupak nadzornog pregleda

- 1.31. U cijelom postupku nadzornog pregleda, nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi, kada je to prikladno, uzeti u obzir relevantne informacije iz različitih izvora, uključujući od:
- a) društva za osiguranje i reosiguranje ili grupe za osiguranje: obrasce za kvantitativno izvješćivanje, redovno nadzorno izvješće, izvješće o solventnosti i financijskom stanju, izvješće o ORSA-i, druge informacije koje potječu od društva ili grupe ili sve druge informacije koje nacionalno nadzorno tijelo zatraži od društva za osiguranje i reosiguranje ili grupe za osiguranje;
 - b) samog nacionalnog nadzornog tijela ili tijela nadležnog za nadzor grupe: povijesne informacije, pokazatelje ranog upozorenja, pokazatelje rizika, prethodne nalaze o društvima za osiguranje i reosiguranje ili grupama, tematske preglede ili rezultate testova otpornosti na stres;
 - c) kolegija: pojedinačne ishode okvira za procjenu rizika, pojedinačne nadzorne planove proslijeđene unutar kolegija, radni plan kolegija, sve relevantne analize ili preglede ili nadzorne mjere podijeljene unutar kolegija;
 - d) drugih nadležnih tijela;
 - e) drugih vanjskih subjekata: tržišne ili sektorske informacije, informacije dobivene od potrošača ili granskih tijela ili udruga, tehničke istraživačke članke ili tisak ili informacije iz medija.

Odjeljak III. – Okvir procjene rizika

Smjernica 12. – Struktura i primjena okvira procjene rizika

- 1.32. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi koristiti okvir procjene rizika kako bi identificiralo i ocijenilo trenutačne i buduće rizike s kojima su društva za

osiguranje i reosiguranje izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, uključujući sposobnost društava za osiguranje i reosiguranje da identificiraju, mjere i prate te rizike, njima upravljaju i izvješćuju o njima.

- 1.33. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi koristiti ovaj pristup za potrebe:
- a) provođenja učinkovitog nadzora društava za osiguranje i reosiguranje;
 - b) određivanja prioriteta nadzornih aktivnosti;
 - c) određivanja učestalosti redovnog nadzornog izvješćivanja;
 - d) određivanja opsega, dubine, i učestalosti posredne analize i neposrednih nadzora ili svih drugih pitanja potrebnih za nadzor društava za osiguranje i reosiguranje.

Smjernica 13. – Opseg okvira procjene rizika

- 1.34. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi primijeniti pristup nadzora temeljen na riziku okrenut budućnosti, a koji obuhvaća sljedeće faze:
- a) procjenu informacija;
 - b) određivanje klasifikacije utjecaja društva za osiguranje i reosiguranje;
 - c) određivanje klasifikacije rizika društva za osiguranje i reosiguranje;
 - d) određivanje rezultata okvira procjene rizika;
 - e) izradu nadzornog plana i određivanje intenziteta nadzora.
 - f) u slučaju grupa za osiguranje, ako postoji kolegij uspostavljen prema članku 248. stavku 2. Direktive Solventnost II, doprinos aspekata nadzornog plana planu rada kolegija, gdje je to prikladno.

Smjernica 14. – Procjena informacija

- 1.35. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi izvršiti barem opću procjenu informacija po primitku redovnog izvješća te razmotriti potrebu ponovnog procjenjivanja komponenti okvira procjene rizika.

Smjernica 15. – Određivanje klasifikacije utjecaja društva

- 1.36. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi u okvir procjene rizika uključiti procjenu potencijalnog utjecaja svih društava za osiguranje i reosiguranje. Ova procjena trebala bi odražavati potencijalan utjecaj koji bi propast određenog društva imao na njegove ugovaratelje osiguranja i korisnike kao i na tržište.
- 1.37. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi dodijeliti klasifikaciju utjecaja svakom društvu na ljestvici koja obuhvaća 4 kategorije, pri čemu „klasa utjecaja 1” označava najniži utjecaj na ugovaratelje osiguranja i korisnike i na tržište, a „klasa utjecaja 4” najviši utjecaj na ugovaratelje osiguranja i korisnike i na tržište.

Smjernica 16. – Određivanje klasifikacije utjecaja za grupe

- 1.38. Tijelo nadležno za nadzor grupe za grupe trebalo bi u okvir procjene rizika uključiti klasifikaciju utjecaja za sve grupe za osiguranje.

- 1.39. Klasifikacija utjecaja na razini grupe za osiguranje trebala bi odražavati potencijalni utjecaj propasti grupe za osiguranje, preko njezinih subjekata, na ugovaratelje osiguranja i korisnike grupe, te na tržišta na kojima je ta grupa za osiguranje aktivna.
- 1.40. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi, prilikom dodjeljivanja klasifikacije utjecaja, uzeti u obzir složenost i međupovezanost grupe za osiguranje.
- 1.41. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi dodijeliti klasifikaciju utjecaja svakoj grupi za osiguranje na ljestvici koja obuhvaća 4 kategorije, pri čemu „klasa utjecaja 1“ označava najniži utjecaj grupe za osiguranje na ugovaratelje osiguranja i korisnike i na tržište, a „klasa utjecaja 4“ najviši utjecaj na ugovaratelje osiguranja i korisnike grupe za osiguranje i na tržište.

Smjernica 17. – Određivanje klasifikacije rizika društva

- 1.42. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi identificirati i procijeniti trenutačne i buduće rizike kojima su društva za osiguranje i reosiguranje izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, uključujući sposobnost društva da izdrži moguće događaje ili buduće promjene ekonomskih uvjeta i njihov potencijalni nepovoljan učinak na solventnost i financijski položaj, održivost društva i njegovu sposobnost da ispuni obveze prema ugovarateljima osiguranja i korisnicima ukoliko se ti rizici ostvare.
- 1.43. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi izvršiti ovu identifikaciju i procjenu rizika za sva društva za osiguranje i reosiguranje uzimajući u obzir kvantitativne i kvalitativne kriterije i mjere relevantne za svako društvo.
- 1.44. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi društvima za osiguranje i reosiguranje dodijeliti klasifikaciju rizika na ljestvici koja obuhvaća 4 kategorije: od „klase rizika 1“ koja odgovara onome koje je najsposobnije izdržati materijalizaciju rizika, do „klase rizika 4“ koja odgovara onome koje je najmanje sposobno izdržati materijalizaciju rizika.

Smjernica 18. – Određivanje klasifikacije rizika za grupu za osiguranje

- 1.45. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi utvrditi i procijeniti trenutačne i buduće rizike na razini grupe koji mogu utjecati na grupu za osiguranje, uključujući sposobnost grupe da izdrži moguće događaje ili buduće promjene ekonomskih uvjeta i njihov potencijalni nepovoljan učinak na solventnost i financijski položaj, održivost grupe i sposobnost pojedinačnih društava za osiguranje i reosiguranje u grupi da ispune obveze prema ugovarateljima osiguranja i korisnicima ukoliko se ti rizici materijaliziraju.
- 1.46. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi prilikom procjene rizika za grupu za osiguranje razmotriti pitanja specifična za grupu opisana u Smjernici 10.
- 1.47. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi izvršiti ovo identifikaciju i procjenu rizika za sve grupe za osiguranje uzimajući u obzir kvantitativne i kvalitativne kriterije i mjere relevantne za dotičnu grupu za osiguranje.
- 1.48. Tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi svakoj grupi za osiguranje dodijeliti klasifikaciju rizika na ljestvici koja obuhvaća 4 kategorije: od „klase rizika 1“ koji odgovara onoj koja je najsposobnija izdržati materijalizaciju rizika, do

„klase rizika 4“ koji odgovara onoj koja je najmanje sposobna izdržati materijalizaciju rizika.

Smjernica 19. – Određivanje rezultata okvira procjene rizika

- 1.49. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi osigurati da rezultat okvira procjene rizika za sva društva za osiguranje i reosiguranje i grupe uključuje klasifikaciju utjecaja i klasifikaciju rizika, bilo da su one kombinirane ili ne, te da se koriste zajedno s ostalim relevantnim nadzornim informacijama za potrebe izrade nadzornog plana.
- 1.50. Ako postoji kolegij, prilikom razmjene rezultata okvira procjene rizika (za grupe ili pojedinačno društvo), tijelo nadležno za nadzor grupe i druga nadzorna tijela trebala bi biti u mogućnosti objasniti razloge toga rezultata kako bi omogućila kolegiju da zauzme zajedničko stajalište o rizicima grupe za osiguranje.

Smjernica 20. – Izrada nadzornog plana i određivanje intenziteta nadzora

- 1.51. Pri izradi nadzornog plana nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi koristiti rezultat okvira procjene rizika zajedno s pojedinostima o identificiranim rizicima, različitim prioritetima i ograničenjima nacionalnog nadzornog tijela i druge relevantne nadzorne informacije.
- 1.52. U nadzornom planu trebalo bi navesti učestalost i intenzitet nadzornih aktivnosti za svako društvo. Nadzorni plan trebao bi biti razmjernan vrsti, opsegu i složenosti društva.

Smjernica 21. – Interakcija između plana nadzora grupe i plana rada kolegija

- 1.53. Ako postoji kolegij, tijelo nadležno za nadzor grupe trebalo bi u plan rada kolegija uključiti relevantne aspekte plana nadzora grupe (kako je opisano u Smjernici 12. Smjernica za operativno funkcioniranje kolegija) radi rasprave i postupanja unutar kolegija.
- 1.54. U odnosu na postupak nadzornog pregleda za grupe, plan rada kolegija trebao bi uključivati:
- a) opis glavnih rizika na koja se fokusira na temelju rezultata okvira procjene rizika grupe;
 - b) opise i razloge aktivnosti koje se trebaju izvršiti unutar kolegija na temelju plana nadzora grupe;
 - c) utvrđivanje relevantnih subjekata unutar grupe za osiguranje i njihovih nadzornih tijela od kojih je vjerojatno da će tijelo nadležno za nadzor grupe tražiti doprinos.

Smjernica 22. – Upravljanje nadzornim planom

- 1.55. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi osigurati da prikladnost nadzornog plana podliježe odgovarajućoj kontroli i internom upravljanju unutar nadzornog tijela.

Smjernica 23. – Obavijest o učestalosti redovnog nadzornog izvješćivanja

- 1.56. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi obavijestiti društva za osiguranje i reosiguranje o učestalosti potrebnog redovnog nadzornog izvješćivanja, bilo da je ono godišnje, svake dvije ili tri godine, kao i o svim naknadnim promjenama,

što je prije moguće, a najkasnije tri mjeseca prije završetka financijske godine društva za osiguranje i reosiguranje.

1.57. Odluka o učestalosti trebala bi uzeti u obzir barem rezultat okvira procjene rizika, ostale nadzorne informacije i prosudbu nadzornih tijela.

1.58. Ako postoji kolegij, nadzorna tijela trebala bi promjene učestalosti redovnog nadzornog izvješćivanja priopćiti tijelu nadležnom za nadzor grupe prije no što obavijeste društvo za osiguranje i reosiguranje, ako je to prikladno.

Smjernica 24. – Ažuriranje okvira procjene rizika

1.59. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi tijekom cijelog postupka nadzornog pregleda razmatrati je li potrebno ažurirati rezultat okvira procjene rizika.

Odjeljak IV. – Detaljan pregled

Smjernica 25. – Aktivnosti detaljnog pregleda

1.60. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi provoditi aktivnosti detaljnog pregleda, bilo posrednu analizu ili neposredne nadzore, na temelju nadzornog plana, uzimajući u obzir sve relevantne informacije i fokusirajući se na područja rizika utvrđena primjenom okvira procjene rizika.

1.61. Ako postoji kolegij, nadzorna tijela također bi trebala uzeti u obzir plan rada kolegija prilikom provođenja aktivnosti detaljnog pregleda s obzirom na eventualno sudjelovanje drugih nacionalnih nadzornih tijela u skladu sa Smjernicama za operativno funkcioniranje kolegija.

Smjernica 26. – Zahtjev za dodatnim informacijama tijekom detaljnog pregleda

1.62. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi, kada je to prikladno, ocijeniti potrebu za dodatnim informacijama od društva, uključujući različite vrste podataka, analiza ili zadataka koje društvo treba izvršiti. Vremenski okvir koji odredi nadzorno tijelo za pružanje dodatnih informacija trebao bi biti primjeren kako bi društvo moglo odgovoriti na zahtjev.

Smjernica 27. – Zaključci detaljnog pregleda

1.63. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi osigurati da glavne odluke i nalazi detaljnog pregleda budu zabilježeni i interno dostupni za potrebe nadzora.

Smjernica 28. – Detaljne posredne analize

1.64. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi, kako je utvrđeno u nadzornom planu i uzimajući u obzir plan rada kolegija, ako postoji kolegij, koristiti posredne analize za izvršavanje daljnjih aktivnosti izvan opsega opće procjene informacija koja se provodi unutar okvira procjene rizika, fokusirajući se na određena rizična područja.

Smjernica 29. – Neposredni nadzori

1.65. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi obavljati redovite neposredne nadzore ako su oni utvrđeni u nadzornom planu i uzeti u obzir plan rada kolegija, ako kolegij postoji, ili druge *ad-hoc* neposredne nadzore prema potrebi.

Smjernica 30. – Upravljanje neposrednim nadzorima

1.66. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi imati uspostavljene odgovarajuće upravljačke mehanizme koji mu omogućuju pravilno nadziranje neposrednih nadzora.

Smjernica 31. – Postupak koji se primjenjuje pri neposrednim nadzorima

1.67. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi kod neposrednog nadzora uzeti u obzir sljedeće faze: pripremu, terenski rad i pisane zaključke.

Smjernica 32. – Pisani zaključci neposrednih nadzora

1.68. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi zaključke neposrednog nadzora u pisanom obliku priopćiti društvu za osiguranje i reosiguranje te bi društvu trebalo omogućiti da odgovori na zaključke u razumnom vremenskom roku koji odredi nadzorno tijelo. Nadzorno tijelo trebalo bi te zaključke priopćiti onim osobama koje stvarno upravljaju društvom te se smatraju prikladnima u tom kontekstu.

1.69. Ako su druga nadzorna tijela uključena u taj neposredni nadzor, nadzornici bi trebali raspraviti zaključke koji će se priopćiti relevantnim društvima za osiguranje i reosiguranje koja su dio grupe za osiguranje prije samog priopćenja.

Odjeljak V. – Nadzorne mjere

Smjernica 33. – Utvrđivanje stvari koje vode do nadzornih mjera

1.70. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi, na temelju zaključaka detaljnog pregleda, utvrditi sve slabosti i stvarne ili potencijalne nedostatke ili neusklađenost sa zahtjevima koje bi mogle dovesti do uvođenja nadzornih mjera.

Smjernica 34. – Procjena značajnosti slabosti, nedostataka ili neusklađenosti

1.71. Kako bi donijelo odluku o mjerama, nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi procijeniti značajnost slabosti i stvarnih ili potencijalnih nedostataka ili neusklađenosti utvrđenih u detaljnom pregledu.

Smjernica 35. – Utvrđivanje i procjena značajnosti slabosti, nedostataka ili neusklađenosti na razini grupe

1.72. Tijelo nadležno za nadzor grupe utvrđuje i procjenjuje sve slabosti i stvarne ili potencijalne nedostatke ili neusklađenost s gledišta cijele grupe, uzimajući u obzir specifičnosti strukture grupe za osiguranje i njezino poslovanje, te međupovezanost grupe za osiguranje i reosiguranje.

1.73. Tijelo nadležna za nadzor grupe trebalo bi uzeti u obzir odnose li se utvrđene slabosti i stvarni ili potencijalni nedostaci ili nesukladnosti s gledišta cijele grupe na grupu za osiguranje kao cjelinu ili na neka određena društva za osiguranje i reosiguranje.

Smjernica 36. – Različite mjere za različite situacije

1.74. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi poduzimati različite mjere s obzirom na razinu značajnosti slabosti i stvarnih ili potencijalnih nedostataka ili neusklađenosti s kojima se suočavaju društva za osiguranje i reosiguranje.

Smjernica 37. – Odluka o mjerama na razini grupe ili razini pojedinačnog društva

- 1.75. Nacionalna nadzorna tijela odgovorna za nadzor relevantnih društava za osiguranje i reosiguranje ili tijelo nadležno za nadzor grupe, u slučaju mjera koje se odnose na grupu za osiguranje kao cjelinu, trebala bi poduzeti potrebne mjere protiv odgovarajućeg društva na temelju njihove analize utvrđenih slabosti, nedostataka ili neusklađenosti.
- 1.76. Kada se mjere poduzimaju i na razini grupe i na razini pojedinačnog društva, tijelo nadležno za nadzor grupe i nadzorna tijela trebalo bi koordinirati mjere, kada je to prikladno, kako bi se pojačala učinkovitost mjera.

Smjernica 38. – Upravljanje izvršenjem mjera

- 1.77. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi imati uspostavljen odgovarajući upravljački postupak za izvršenje nadzornih mjera kako bi osiguralo da se one koriste na dosljedan, razmjernan i objektivan način i da su pravilno dokumentirane.

Smjernica 39. – Obavijest o mjerama

- 1.78. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi pravovremeno i u pisanom obliku obavijestiti društvo o konkretnim mjerama koje bi društvo trebalo provesti. Ta obavijest bi trebala, kada je to prikladno, uključivati specifikaciju odgovarajućeg vremenskog okvira u kojemu društvo mora provesti potrebne aktivnosti kako bi se uskladilo s mjerama.
- 1.79. Ako postoji kolegij i kada više nadzornika poduzima mjere, nadzorna tijela trebala bi razmotriti koordiniranje svoje komunikacijske strategije.

Smjernica 40. – Komuniciranje unutar kolegija

- 1.80. Ako postoji kolegij, nacionalna nadzorna tijela trebala bi, kada je to prikladno, tijelu nadležnom za nadzor grupe priopćiti poduzete nadzorne mjere.

Smjernica 41. – Nadzor nad provedbom mjera u društvima za osiguranje i reosiguranje

- 1.81. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi nadzirati provode li društva za osiguranje i reosiguranje mjere na pravilan način.

Smjernica 42. – Preispitivanje nadzornih mjera

- 1.82. Nacionalno nadzorno tijelo trebalo bi preispitivati mjere i ažurirati nadzorni plan ovisno o stupnju učinkovitosti nadzornih mjera kako ih provodi društvo.

Usklađenost i pravila izvješćivanja

- 1.83. Ovaj dokument sadrži Smjernice izdane u smislu članka 16. Uredbe o EIOPA-i. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EIOPA-i, nadležna tijela i financijske institucije poduzimaju sve napore kako bi se uskladili sa smjernicama i preporukama.
- 1.84. Nadležna tijela koja su usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim Smjernicama moraju ih na odgovarajući način uvrstiti u svoj regulatorni ili nadzorni okvir.

- 1.85. Nadležna tijela EIOPA-i potvrđuju jesu li usklađena odnosno namjeravaju li se uskladiti s ovim Smjernicama, navodeći razloge za neusklađenost, u roku od dva mjeseca nakon izdavanja prevedenih inačica.
- 1.86. U slučaju da nadležna tijela ne podnesu odgovor u navedenom roku, smatrat će se da nisu usklađena s izvješćivanjem te će kao takva biti prijavljena.

Završna odredba o pregledima

- 1.87. Ove Smjernice podliježu pregledu od strane EIOPA-e.